

学校编码: 10384

学 号: 17920091150710



分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

厦门市青年创业小额贷款研究和对策探讨  
Research And Countermeasure On Youth Entrepreneurship

Microcredit In Xiamen

兰 海

指导教师姓名: 王志强 教授

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2012 年 7 月

论文答辩时间: 2012 年 月

学位授予日期: 2012 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2012 年 7 月

厦门大学博士论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 内容摘要

青年创业小额贷款是共青团中央为促进青年创业就业与部分商业银行共同推出的，带有准公共产品性质的特殊贷款产品。这类贷款具有高风险、高成本和低收益的特点，商业银行很难直接从该类贷款中获得盈利，其经营方式也与商业银行原有经营理念和方法有许多不相适应的地方。要使青年创业小额贷款得到可持续的发展，需要商业银行利用好政府部门提供的特殊政策等资源，创新经营思维，规避经营风险，提高内部管理效率，采用专门的小额贷款技术，从而实现社会与企业双赢的发展目标。本文通过借鉴国内外成功与失败的小额贷款经验，对青年创业小额贷款风险防范手段和贷款定价方法进行探讨，对厦门市青年创业小额贷款现状进行描述和分析，再结合该现状从贷款的承办方、贷款的中间协调推进方和贷款的政策制定方三个角度出发，分别提出贷款承办行要找准在青年创业贷款中的定位，成立专门的小额信贷部门缩短小额信贷的决策链，对青年创业贷款采用专业化的管理防范操作风险，开发专门技术应对青年创业贷款防范信用风险，加大个人品质考核权重，持续创新开发青年创业贷款延伸产品等具有可操作性的建议和措施，为商业银行承办该类有政策扶持的小额贷款进行有益的分析和探索。

**关键词：**青年；创业；小额贷款

## Abstract

Youth entrepreneurship microcredit jointly launched by the relevant government departments and some commercial banks to promote entrepreneurship and employment, with a quasi-public nature of the particular loan product. These loans have high-risk, high cost and low-yielding characteristics, the commercial banks are difficult to profit directly from the kind of loans. There are many incompatible in the operation mode of microcredit and the original business philosophy and methods of commercial banks. To promote youth entrepreneurship microcredit development sustainably, the commercial banks should take advantage of the special resources provided by the government, innovate operating thinking of commercial banks, mitigate operational risks and improve the efficiency of management, utilize specialized microfinance technology, then achieve the social and enterprise win-win development goals. Learning the successes and failures of microcredit from home and abroad, this paper explores the means of youth entrepreneurship microcredit risk prevention and the loan pricing methods, describes and analyzes the current situation of the youth entrepreneurship microcredit in Xiamen. Combined with the realities of the youth start-up loans, from the view of banks, intermediary and government, this paper proposes the measures, such as the banks should fix the position of youth entrepreneurship loans, set up the microfinance sector to shorten the microfinance decision-making chain, use professional management to operational risk, development expertise to deal with youth entrepreneurship loans against credit risk, increase the personal quality appraisal weight, develop extended products, accumulates useful analysis and exploration for government and commercial banks.

**Keywords:** Youth ; Entrepreneurship; Microcredit



# 目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 论文的选题背景及研究意义	1
1.2 论文内容和结构	2
1.3 论文的创新点	2
1.4 相关理论概述	3
第 2 章 青年创业小额贷款定价方法分析	8
2.1 创业小额贷款盈利能力分析	8
2.2 小额贷款利率分析	9
2.3 小额贷款风险分析	11
2.4 小额贷款成本分析	12
第 3 章 国内外创业小额贷款经验与教训	15
3.1 国外小额创业贷款经验与教训	15
3.2 国内青年创业小额贷款经验	21
第 4 章 厦门市青年创业小额贷款现状及问题分析	25
4.1 厦门农商行发放青年创业小额贷款现状介绍	25
4.2 厦门农商行开展青年创业小额贷款项目的 SWOT 分析	34
4.3 共青团组织在青年创业贷款中的作用	36
4.4 遇到的主要问题及产生的原因分析	39
第 5 章 建议和对策	44
5.1 厦门农商行青年创业贷款提供方层面	44
5.2 厦门市团组织层面	48
5.3 厦门市政府及相关部门层面	52
参考文献	54
致 谢	55

# CONTENTS

<b>1.Introduction</b>	<b>1</b>
1.1 Research Background and Significance	1
1.2 Research Framework	2
1.3 Research Innovation	2
1.4 Theory of Youth Entrepreneurship Microcredit	3
<b>2.Pricing Methods of Youth Entrepreneurship Microcredit</b>	<b>8</b>
2.1 Profitability Analysis of Entrepreneurship Microcredit	8
2.2 Analysis of Interest Rate of Microcredit	9
2.3 Analysis of Microcredit Risks	11
2.4 Cost in Microcredit	12
<b>3.Domestic and External Experience of Entrepreneurship Microcredit</b>	<b>15</b>
3.1 External Experience of Entrepreneurship Microcredit	15
3.2 Domestic Experience of Entrepreneurship Microcredit	21
<b>4.Current Situation and Existing Problems of Youth Entrepreneurship Microcredit in Xiamen Rural Commercial Bank</b>	<b>25</b>
4.1 Current Situation of Youth Entrepreneurship Microcredit in Xiamen Rural Commercial Bank	25
4.2 SWOT Analysis of Youth Entrepreneurship Microcredit in Xiamen Rural Commercial Bank	34
4.3 Effect of Xiamen Communist Youth League Organizations	36
4.4 Analysis of Main Problems and Causes	39
<b>5.Suggestions and Strategies</b>	<b>44</b>
5.1 For Xiamen Rural Commercial Bank	44

5.2 For Xiamen Communist Youth League Organizations.....	48
5.3 For Xiamen Government and Relevant Authorities.....	52
Reference.....	54
Thanks.....	55

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学博硕士论文摘要库

## 第1章 绪论

### 1.1 论文的选题背景及研究意义

创业不仅是一个国家吸纳就业、保持社会稳定的重要基础，也对一个国家的经济发展和社会进步起着不可替代的作用。尤其是在经济处于不景气的阶段，政府与社会各界更是对创业格外关注。不仅如此，创业还有利于培养一个国家、一个民族自强不息、开拓创新的勇气和精神，历来受到政府和社会各界的高度重视。青年是一个国家的未来，也是创业者的主力军，研究青年创业贷款对研究创业等多种社会问题有着重要的意义。然而无论是传统行业还是高新技术行业，创业的成功率都不高，据有关统计数据反映，初创企业五年成活率只有 38.6%[1]。导致创业成功率低一个重要原因是创业企业难以得到足够的资金支持，但反过来，正因为创业的失败率高，资金尤其是银行资金不愿介入这一高风险的企业发展阶段。如何改善创业企业的融资环境，降低银行资金进入创业企业的风险，已成为进一步促进创业创新和我国经济可持续发展的一个重要课题。

青年创业小额贷款是小额贷款的中较为独特的一个组成部分，是具有公共属性的政策性小额贷款，研究青年创业小额贷款要将小额贷款的特点和政策性的因素结合起来考虑，从而为青年创业贷款提供更有价值、有针对性的建议 and 对策。本文通过借鉴国内外成功与失败的小额贷款经验，对青年创业风险防范手段和贷款定价方法进行探讨，对厦门市青年创业小额贷款现状的描述和分析，结合厦门市青年创业贷款现实状况，从贷款的政策制定方、贷款的中间协调推进方和贷款的承办方三个角度出发，分别提出具有较强操作性的建议和措施，为政府有关部门和商业银行承办该类政策性小额贷款提供可有益的建议和具有可操作性的措施，从而增强银行对创业企业的贷款支持的信心和能力，加大支持力度，促进创业企业更好地发展，并引领更多青年加入创业的队伍，为我国经济可持续健康发展做出积极的贡献。

## 1.2 论文内容和结构

论文分为五部分：

第一部分是介绍本文的选题背景，对国内外的相关研究成果的综述，以及论文的内容结构安排。

第二部分通过实地调查研究，介绍并分析厦门市青年创业小额贷款现状。

第三部分通过介绍孟加拉、美国、印度及我国小额信贷发展历程和浙江省的实际案例说明国内外创业小额贷款的实践情况。

第四部分通过实地考察和数据分析，详细介绍厦门市农商行对青年创业小额贷款发放的具体情况。

第五部分在借鉴国内外创业小额贷款的实践经验并结合厦门市实施情况，提出可供厦门市政府、团组织及厦门农商行参考的建议和具体措施。

## 1.3 论文的创新点

本文借鉴国内外小额贷款发展的有益经验，分析了厦门市青年创业贷款所遇到的问题，完善了青年创业小额贷款的概念。通过计算厦门农商行的贷款成本，分析了在不考虑机会成本时，青年创业小额贷款可以实现保本的现状。本文经调研了解到在实际操作中商业银行开展青年创业贷款的积极性较低，分析得出，要通过政府部门给予一定的政策和资源支持，让承办行从其它途径得到补偿，才能有效地推动该类业务的开展，实现青年创业贷款的社会和经济的双重目标的结论。

本文还分析了在一定额度内，发放贴近民生行业的青年创业小额风险相对较低的原因，讨论了现有的关系型小额贷款技术的经验和目前处于发展中的批量化小额贷款技术的前提条件，得出了小额贷款仍需以关系型信贷技术为主的结论。从政策制定、中间协调推进和贷款承办三各角度，尤其是贷款承办行的角度，提出了对目标客户群进一步细分，成立专门的小额信贷部门缩短小额信贷的决策链，采用专业化的管理防范操作风险，开发专门技术应对青年创业贷款防范信用风险，加大个人品质考核权重，开发青年创业贷款延伸产品等开展青年创业小额贷款业务的建议措施。

## 1.4 相关理论概述

青年创业小额贷款是小额贷款的一个组成部分,对小额贷款的研究也多包含在对中小企业融资贷款问题的研究中。查阅了国内外近几十年来与中小企业和初创企业融资有关的研究,与本文研究方向较为密切的主要有以下几个:

### 1.4.1 交易成本理论

所谓交易成本(Transaction Costs),就是在一定的社会关系中,人们自愿交往、彼此合作达成交易所支付的成本,也即人—人关系成本。它与一般的生产成本(人—自然界关系成本)是对应概念。从本质上说,有人类交往互换活动,就会有交易成本,它是人类社会生活中一个不可分割的组成部分。交易成本理论是由诺贝尔经济学得奖主科斯(Coase, R. H., 1937)所提出,交易成本理论的根本论点在于对企业的本质加以解释。由于经济体系中企业的专业分工与市场价格机能之运作,产生了专业分工的现象;但是使用市场的价格机能的成本相对偏高,而形成企业机制,它是人类追求经济效率所形成的组织体。

由于交易成本泛指所有为促成交易发生而形成的成本,因此很难进行明确的界定与列举,不同的交易往往就涉及不同种类的交易成本。总体而言,简单的分类可将交易成本区分为以下几项(Williamson, 1975): 搜寻成本: 商品信息与交易对象信息的搜集。信息成本: 取得交易对象信息与和交易对象进行信息交换所需的成本。议价成本: 针对契约、价格、品质讨价还价的成本。决策成本: 进行相关决策与签订契约所需的内部成本。监督成本: 监督交易对象是否依照契约内容进行交易的成本,例如追踪产品、监督、验货等。违约成本: 违约时所需付出的事后成本。Williamson(1985)进一步将交易成本加以整理区分为事前与事后两大类。事前的交易成本: 签约、谈判、保障契约等成本。事后的交易成本: 契约不能适应所导致的成本; 讨价还价的成本一指两方调整适应不良的谈判成本; 建构及营运的成本; 为解决双方的纠纷与争执而必须设置的相关成本; 约束成本一指为取信于对方所需之成本。

Dahlman(1979)则将交易活动的内容加以类别化处理,认为交易成本包含: 搜寻信息的成本、协商与决策成本、契约成本、监督成本、执行成本与转换成本,说明了交易成本的型态及基本内涵。简言之,所谓交易成本就是指当交易行为发

生时，所随同产生的信息搜寻、条件谈判与交易实施等的各项成本。

交易成本发生的原因，来自于人性因素与交易环境因素交互影响下所产生的市场失灵现象，造成交易困难所致（Williamson, 1975）。Williamson 指出六项交易成本了来源：

1. 有限理性（BoundedRationality）：指交易进行参与的人，因为身心、智能、情绪等限制，在追求效益极大化时所产生的限制约束。

2. 投机主义（Opportunism）：指参与交易进行的各方，为寻求自我利益而采取的欺诈手法，同时增加彼此不信任与怀疑，因而导致交易过程监督成本的增加而降低经济效率。

3. 不确定性与复杂性（UncertaintyandComplexity）：由于环境因素中充满不可预期性和各种变化，交易双方均将未来的不确定性及复杂性纳入契约中，使得交易过程增加不少订定契约时的议价成本，并使交易困难度上升。

4. 专用性投资（SmallNumbers）：某些交易过程过于专属性 Proprietary），或因为异质性（Idiosyncratic）信息与资源无法流通，使得交易对象减少及造成市场被少数人把持，使得市场运作失灵。

5. 信息不对称（InformationAsymmetric）：因为环境的不确定性和自利行为产生的机会主义，交易双方往往握有不同程度的信息，使得市场的先占者（FirstMover）拥有较多的有利信息而获益，并形成少数交易。

6. 气氛（Atmosphere）：指交易双方若互不信任，且又处于对立立场，无法赢造一个令人满意的交易关系，将使得交易过程过于重视形式，徒增不必要的交易困难及成本。

而上述交易成本的发生原因，进一步追根究底可发现源自于交易本身的三项特征。这三项特征形成三个构面影响交易成本的高低。一是交易商品或资产的专属性（assetspecificity）—交易所投资的资产本身不具市场流通性，或者契约一旦终止，投资于资产上的成本难以回收或转换使用用途，称之为资产的专属性。二是交易不确定性（uncertainty）指交易过程中各种风险的发生机率。由于人类有限理性的限制使得面对未来的情况时，人们无法完全事先预测。加上交易过程买卖双方常发生交易信息不对称的情形下。交易双方因此透过契约来保障自身的利益。因此，交易不确定性的升高会伴随着监督成本、议价成本的提升，使交



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库